

**DETEKSI *FINANCIAL STATEMENT FRAUD* DENGAN ANALISIS
FRAUD TRIANGLE PADA PERUSAHAAN PERTAMBANGAN
YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA
TAHUN 2013-2017**

SKRIPSI

Diajukan untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Penyelesaian
Program Pendidikan Sarjana
Program Studi Akuntansi



Oleh :

TIARA PUSPA PRIMA RAMADANY
2015310710

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI PERBANAS
SURABAYA
2019**

**DETEKSI *FINANCIAL STATEMENT FRAUD* DENGAN ANALISIS
FRAUD TRIANGLE PADA PERUSAHAAN PERTAMBANGAN
YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA
TAHUN 2013-2017**

Diajukan oleh :

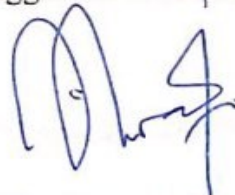
TIARA PUSPA PRIMA RAMADANY

NIM : 2015310710

Skripsi ini telah dibimbing
dan dinyatakan siap diujikan

Dosen Pembimbing,

Tanggal : 04 April 2019



(Dewi Murdiawati, S.E., M.M)

SKRIPSI

DETEKSI *FINANCIAL STATEMENT FRAUD* DENGAN ANALISIS *FRAUD TRIANGLE* PADA PERUSAHAAN PERTAMBANGAN YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA TAHUN 2013-2017

Disusun Oleh :

TIARA PUSPA PRIMA RAMADANY

NIM : 2015310710

Dipertahankan di depan Tim Penguji
dan dinyatakan Lulus Ujian Skripsi
Pada tanggal 8 Februari 2019

Tim Penguji

Ketua : Dr. Dra Diah Ekaningtyas, Ak., M.M

Sekretaris : Dewi Murdiawati, S.E., M.M

Anggota : Titis Puspitaningrum Dewi Kartika, S.Pd., MSA

[Handwritten signatures of the examiners]

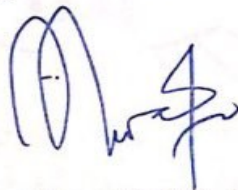
PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : Tiara Puspa Prima Ramadany
Tempat, Tanggal Lahir : Gresik, 14 Januari 1997
N.I.M : 2015310710
Program Studi : Akuntansi
Program Pendidikan : Sarjana
Konsentrasi : Audit dan Perpajakan
Judul : Deteksi *Financial Statement Fraud* Dengan Analisis *Fraud Triangle* Pada Perusahaan Pertambangan Yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2013-2017

Disetujui dan diterima baik oleh :

Dosen Pembimbing,

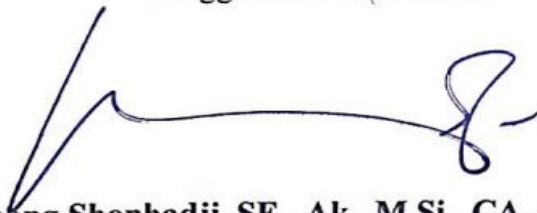
Tanggal : 04 April 2019



(Dewi Murdiawati, S.E., M.M)

Ketua Program Studi Sarjana Akuntansi

Tanggal : 09 April 2019



(Dr. Nanang Shonhadji, SE., Ak., M.Si., CA., CIBA., CMA)

MOTTO

–QS AL BAQARAH : 286–

“ALLAH TIDAK AKAN MEMBEBANI SESEORANG MELAINKAN SESUAI
DENGAN KADAR KESANGGUPANNYA”



–TIARA PUSPA PRIMA RAMADANY–

“ USAHA TIDAK AKAN MENGHIANATI HASIL ”

–NIAT, USAH, IKHTIAR–

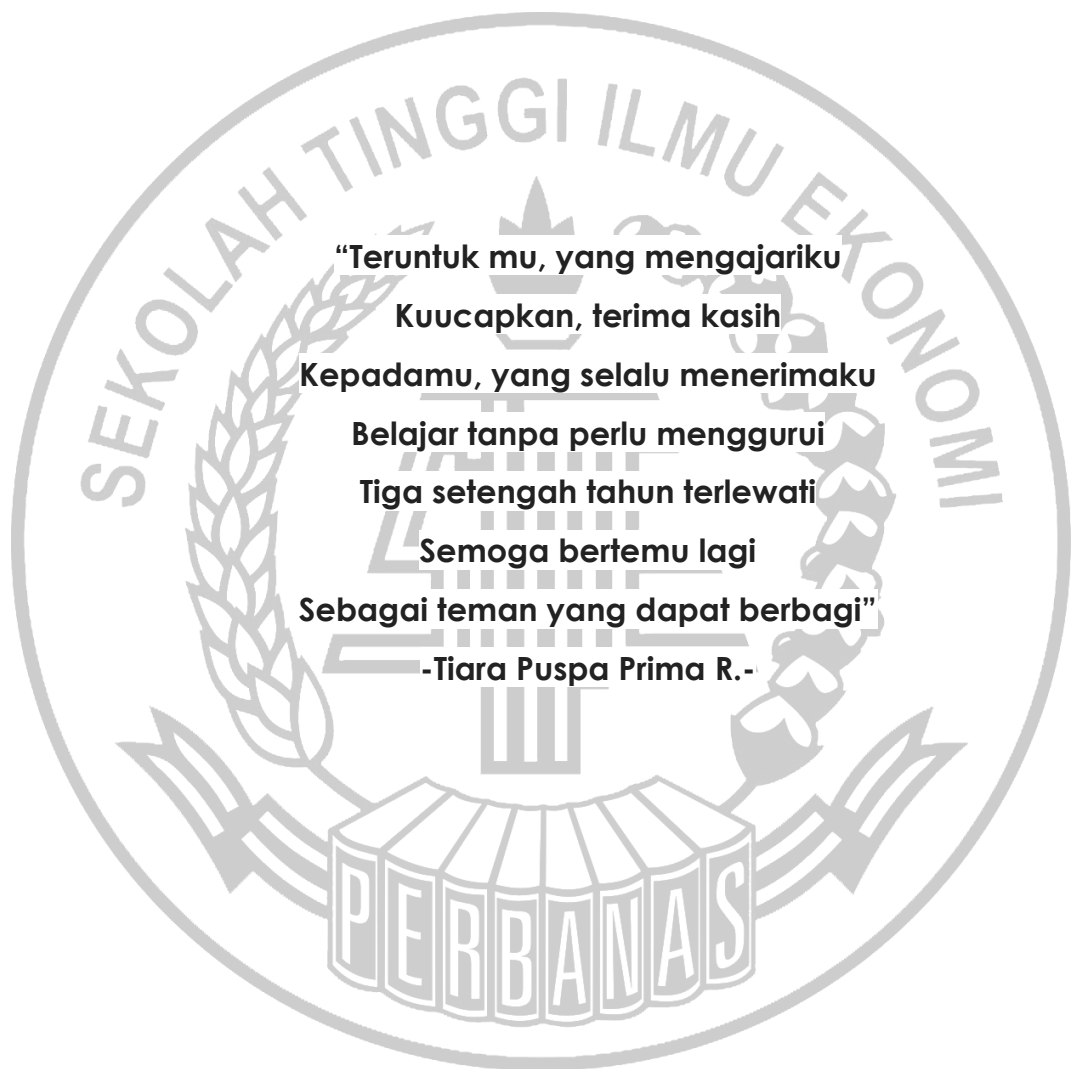
PERSEMBAHAN

Alhamdulillah, rasa syukur yang tidak terhingga saya panjatkan kepada Allah SWT dan baginda Rasul Muhammad SAW. Berkat rahmat, hidayah dan karunia-Nya saya dapat menyelesaikan masa kuliah saya selama 3,5 tahun dan menyelesaikan skripsi ini dengan baik dan lancar. Pada kesempatan ini, saya ingin mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada :

-TERIMA KASIH KUUCAPKAN-

Terima kasih ku ucapkan pada diriku sendiri yang sudah kuat melalui 3,5 tahun kehidupan perkuliahan dengan baik. Terima kasih untuk diriku sendiri yang telah belajar banyak tentang kehidupan baik yang aku dapatkan dari perkuliahan, kegiatan organisasi hingga kewajiban lainnya selama berkuliah di STIE Perbanas Surabaya. Awal menjalani perkuliahan dengan santai tanpa ada target diri dan motivasi namun pada akhirnya mampu melalui 3,5 tahun kuliah dengan target diri yang tercapai dan memberi motivasi baik untuk diri sendiri dan untuk orang lain. Manusia tidak ada yang sempurna saya pun meminta maaf kepada teman-teman yang pernah secara sengaja atau tidak saya sakiti perasaanya.

Semua ini tidak akan berhasil tanpa ada yang pertama campur tangan Allah SWT, yang kedua orang tua saya yang selalu mendukung apa yang saya lakukan selama kuliah, yang selalu sabar menantikan kabar dari saya hingga selalu dapat menjadi tempat ternyaman untuk berkeluh kesah. Ketiga adalah dosen pembimbing saya yaitu Bu Dewi Murdiawati, S.E., M.Si, yang selalu sabar dan memberikan kepada saya motivasi untuk terus semangat. Keempat adalah teman saya dari semester susah hingga lebih susah, Ika, Adinda, dan Frida terima kasih sudah mau berteman dan berjuang dengan Tiara. Kelima teman-teman selama menjalani organisasi : Kristina, Liu, Dian, dan semua anak Fiducia kalian luar biasa sukses untuk kalian semua *see you on the top gaes*. Dan untuk semua



**"Teruntuk mu, yang mengajarku
Kuucapkan, terima kasih
Kepadamu, yang selalu menerimaku
Belajar tanpa perlu menggurui
Tiga setengah tahun terlewati
Semoga bertemu lagi
Sebagai teman yang dapat berbagi"
-Tiara Puspa Prima R.-**

KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur peneliti panjatkan kehadirat Allah SWT. Berkat Rahmat dan Karunia-Nya peneliti dapat menyelesaikan skripsi dengan judul “Deteksi *Financial Statement Fraud* dengan Analisis *Fraud Triangle* pada Perusahaan Pertambangan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2013-2017” dapat terselesaikan dengan baik dan tepat waktu. Penelitian ini dibuat dalam rangka memenuhi salah satu syarat penyelesaian Program Pendidikan Strata Satu Jurusan Akuntansi di STIE Perbanas Surabaya. Dalam penyusunan skripsi ini, peneliti banyak menghadapi tantangan dan hambatan akan tetapi dengan bantuan beberapa pihak, tantangan tersebut dapat teratasi. Oleh karena itu, peneliti mengucapkan terima kasih kepada semua pihak yang telah membantu karya tulis ilmiah ini, yaitu :

1. Orang tua peneliti, yang tidak pernah lelah memberikan dukungan doa dan segala yang dibutuhkan hingga penelitian ini terselesaikan
2. Bapak Yudi Sutarso, S.E., M.Si selaku Ketua STIE Perbanas Surabaya.
3. Bapak Dr. Nanang Shonhadji, SE., Ak., M.Si., CA., CIBA., CMA selaku Ketua Program Studi Sarjana Akuntansi
4. Ibu Dewi Murdiawati, S.E., M.M selaku pembimbing peneliti yang telah meluangkan banyak waktu untuk memberikan bimbingan, masukan dan petunjuk agar skripsi ini dapat menjadi sebuah karya yang baik dan bermanfaat

5. Seluruh staf akademik, staf perpustakaan dan karyawan STIE Perbanas Surabaya, serta rekan-rekan mahasiswa yang telah membantu baik secara langsung maupun tidak langsung.

Peneliti berharap agar skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi seluruh pihak, baik yang menjadi sasaran peneliti maupun pihak-pihak lain. Selain itu, semoga peneliti ini dapat dikembangkan sebagai sumber untuk memecahkan berbagai permasalahan yang terjadi di dunia pada masa yang akan datang. Demikian yang dapat disampaikan oleh peneliti. Atas doa, dukungan dan kesempatan yang telah diberikan, sekali lagi peneliti mengucapkan terima kasih.

Surabaya, 29 Maret 2019

Peneliti

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN SIAP DIUJI.....	ii
HALAMAN LULUS UJIAN SKRIPSI.....	iii
HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI.....	iv
HALAMAN MOTTO.....	v
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	vi
KATA PENGANTAR.....	viii
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL.....	xii
DAFTAR GAMBAR.....	xiii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiv
ABSTRAK.....	xv
 BAB I PENDAHULUAN.....	 1
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Perumusan Masalah.....	12
1.3 Tujuan Penelitian.....	12
1.4 Manfaat Penelitian.....	13
1.5 Sistematika Penulisan Skripsi.....	14
 BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	 16
2.1 Penelitian Terdahulu.....	16
2.2 Landasan Teori.....	34
2.3 Pengaruh Antar Variabel.....	58
2.4 Kerangka Pemikiran.....	67
2.5 Hipotesis Penelitian.....	69
 BAB III METODE PENELITIAN.....	 70
3.1 Rancangan Penelitian.....	70
3.2 Batasan Penelitian.....	70
3.3 Identifikasi Variabel.....	71
3.4 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel.....	71
3.5 Populasi, Sampel dan Teknik Pengambilan Sampel.....	78
3.6 Data dan Metoda Pengumpulan Data.....	79
3.7 Teknik Analisis Data.....	79
 BAB IV GAMBARAN SUBYEK PENELITIAN DAN ANALISIS DATA.....	 85
4.1 Gambaran Subyek Penelitian.....	85
4.2 Analisis Data.....	88
4.3 Pembahasan.....	105

BAB V PENUTUP.....	117
5.1 Kesimpulan.....	117
5.2 Keterbatasan Penelitian	118
5.3 Saran.....	119

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

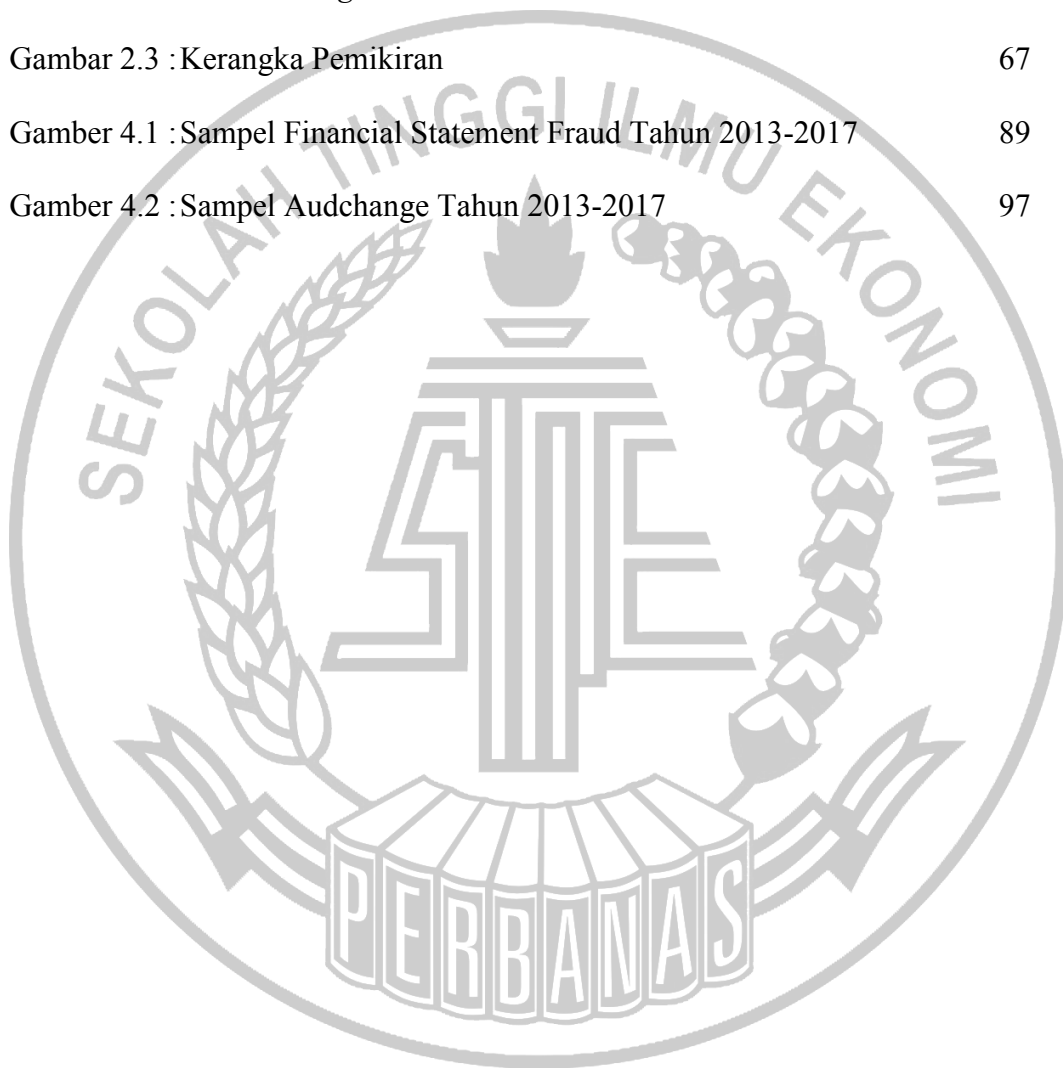


DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 2.1 : Matriks Penelitian Terdahulu	33
Tabel 4.1 : Pemilihan Sampel Penelitian	86
Tabel 4.2 : Daftar 32 Perusahaan Pertambangan	87
Tabel 4.3 : Analisa Statistik Deskriptif Frekuensi	89
Tabel 4.5 : Analisa Statistik Deskriptif	91
Tabel 4.4 : Analisa Statistik Deskriptif Frekuensi	96
Tabel 4.6 : Uji Keseluruhan Model Fit	98
Tabel 4.7 : Uji Keseluruhan Model Fit	99
Tabel 4.8 : Uji Kelayakan Regresi	100
Tabel 4.9 : Uji Koefisien Determinasi	101
Tabel 4.10 : Uji Hipotesis	102

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1 : <i>Fraud Tree</i>	41
Gambar 2.2 : <i>Fraud Triangle</i>	47
Gambar 2.3 : Kerangka Pemikiran	67
Gambar 4.1 : Sampel Financial Statement Fraud Tahun 2013-2017	89
Gambar 4.2 : Sampel Audchange Tahun 2013-2017	97



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 : Daftar Sampel Perusahaan

Lampiran 2 : Data Tabulasi

Lampiran 3 : Hasil SPSS



**DETECTING FINANCIAL STATEMENT FRAUD WITH THE FRAUD
TRIANGLE ANALYSIS ON REGISTERED MINING COMPANIES
ON THE INDONESIA STOCK EXCHANGE 2013-2017**

Tiara Puspa Prima Ramadany
STIE Perbanas Surabaya
tiarapuspa09@gmail.com

ABSTRACT

The purpose of this study is to detect fraudulent actions of financial statements fraud by analyzing the Fraud Triangle. Independent variable in this research is financial stability measured by asset change proxy (Achange), financial target measured by proxy Return on Assets (ROA), nature of industry as measured by inventory inventory (INV), and ineffective monitoring as measured by independent proxy (IND), and the last rationalization that is measured by proxy auditor change (Audchange) with dummy variables, the dependent variable used in this study is financial statement fraud as measured by a restatement proxy with a dummy variable. The subject of this study was a mining company registered at www.idx.co.id in 2013-2015. Technical data analysis used in this study with logistic regression analysis using SPSS 23.0. The results of this study indicate that financial stability and ineffective monitoring have an effect on the detection of financial statement fraud.

Keywords: *Financial report fraud, financial statement fraud, financial stability, financial targets, nature of industry, ineffective monitoring, and rationalization.*

**DETEKSI *FINANCIAL STATEMENT FRAUD* DENGAN ANALISIS
FRAUD TRIANGLE PADA PERUSAHAAN PERTAMBANGAN
YANG TERDAFTARA DI BURSA EFEK INDONESIA
TAHUN 2013-2017**

Tiara Puspa Prima Ramadany

STIE Perbanas Surabaya

tiarapuspa09@gmail.com

ABSTRAK

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mendeteksi tindakan kecurangan laporan keuangan dengan analisis *Fraud Triangle*. Variabel Independen dalam penelitian ini adalah *financial stability* yang diukur dengan proksi perubahan aset (*Achange*), *financial target* yang diukur dengan proksi *Return On Asset* (ROA), *nature of industry* yang diukur dengan proksi *inventory* (INV), *ineffective monitoring* yang diukur dengan proksi *independent* (IND), dan terakhir *razionalisation* yang diukur dengan proksi pergantian aditor (*Audchange*) dengan variabel *dummy*, variabel dependen yang digunakan dalam penelitian ini adalah *financial statement fraud* yang diukur dengan proksi *restatement* dengan variabel *dummy*. Subjek penelitian ini adalah perusahaan Pertambangan yang terdaftar di www.idx.co.id pada tahun 2013-2015. Teknis analisis data yang digunakan dalam penelitian ini dengan analisis regresi logistik menggunakan *SPSS 23.0*. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa, *financial stability* dan *ineffective monitoring* berpengaruh terhadap deteksi *financial statement fraud*.

Kata Kunci : Kecurangan laporan keuangan, *financial statement fraud*, *financial stability*, *financial target*, *nature of industry*, *ineffective monitoring*, dan *razionalisation*